

De : Stéphane Comar, trésorier de la PFCE

A : membres de l'AG de la PFCE

RAPPORT FINANCIER DE LA PFCE EXERCICE CLOS LE 31 DECEMBRE 2014

Les analyses et commentaires ci-après sont issus du compte de résultat et du bilan arrêtés au 31 décembre 2014 disponibles sur simple demande.

1. COMPTE DE RESULTAT

L'analyse du compte de résultats donne une lecture financière de l'activité de l'association sur une période en l'occurrence l'exercice 2014. Comparée à l'année précédente, l'analyse permet de mesurer les évolutions.

Le résultat à fin décembre 2014 s'élève à 41 707 € contre 38 335 € en décembre 2013, soit une progression de 3,3 K€. Il représente 7.6 % des produits d'exploitation 2014.

Ce résultat net s'explique par le fait que la totalité des projets entrepris par la PFCE est financée avant démarrage et que la gestion de chacun des projets est faite rigoureusement. La quasi totalité des activités de l'association a été financée par des subventions extérieures.

Le montant des cotisations continue à fléchir du fait des difficultés économiques de certains de nos membres. Il représente 11% du total des produits d'exploitation contre 15% en 2013 et 20% en 2012. Le recouvrement des cotisations des membres demande toujours un suivi assidu.

1.1. Les Produits

Globalement, le total des produits d'exploitation s'élève à 544 421 euros en 2014, en progression de 18% par rapport à 2013. Précisément, on constate :

- Une légère augmentation des prestations de services : 53 303 € en 2014 contre 34 347 € en 2013 (frais de dossier jury TDCE, vente de formations, vente d'outils de communication mutualisables,..). Même s'il progresse régulièrement depuis trois ans ce type de produits d'activités de la PFCE reste marginal au regard des subventions obtenues.

- Une hausse significative des subventions d'exploitation reçues en 2014 : +21% (+73,8 K€). Comme en 2013, la part des ressources non utilisées antérieurement dans le total des produits est faible en 2014 et ne représente même pas 1% du total des produits.

Les financements les plus importants reçus au cours de l'exercice (AFD, Ministère des affaires étrangères, CRIF et EU) ont permis de réaliser ou de poursuivre les projets suivants :

- La Quinzaine du Commerce équitable : Région Ile de France, AFD et Mairie de Paris
 - La campagne territoire de Commerce Equitable (UE, Chèque Déjeuner, Ministère des affaires étrangères)
 - Actions de sensibilisation de la société civile (Union Européenne)
 - Structuration du secteur du commerce équitable (AFD, Région Ile de France)
- Un niveau en baisse des cotisations (-14%). A la fin mai 2015, il reste 4647 euros de cotisations 2014 à percevoir et 14478 € de cotisations antérieures ont été passé en perte.

1.2. Les charges

Le total des charges d'exploitation a progressé de 16 % sur la période. Elles passent de 434 344 € en 2013 à 502 990 € en 2014. Les charges de fonctionnement sont globalement bien maîtrisées. Les postes de charges qui ont le plus augmenté sont les services extérieurs, les salaires et charges salariales.

Plus précisément, on constate que :

- Le poste « Autres achats et charges externes » augmente de 11% pour atteindre 215 226 euros (location, outils de communication, événements et salons).
- Les salaires et charges augmentent de 26% et atteignent 270 825 € En 2014, l'effectif moyen est de 4.87 ETP, comme 3.85 en 2013.

Globalement en 2014, la PFCE a :

- encaissé plus de subventions qu'en 2013 ;
- réalisé les projets financés sur l'exercice,

Comptes de résultats 2014

	2014		2013		Var
PRODUITS					
Produits d'exploitation	544 421	100%	452 064	100%	20%
Prestation de services	53 303	10%	34 347	8%	55%
Subventions	419 990	77%	346 115	77%	21%
Reprise de prov/amort & Trstt de chgs	9 494	2%	127 747	28%	
Cotisations	61 433	11%	71 291	16%	-14%
Autres	201	0%	311	0%	-35%
CHARGES					
Charges d'exploitation	502 990	92,4%	433 344	95,9%	16%
Autres achats et charges externes	215 226	39,5%	193 357	42,8%	11%
Impôts et taxes	1 000	0,2%	9 539	2,1%	-90%
Salaires & charges	270 825	49,7%	214 176	47,4%	26%
Dotations aux amortissements	1 459	0,3%	679	0,2%	115%
Dotations aux prov.	-	0,0%	5 508	1,2%	-100%
Autres Charges	14 479	2,7%	10 085	2,2%	44%
Résultats d'Exploitation	41 431	7,6%	18 720	4,1%	121%
Résultats Financiers	1 277	0,2%	1 563	0,3%	-18%
Résultat courant	42 708	7,8%	20 283	4,5%	111%
Résultats exceptionnels		0,0%	- 402	-0,1%	-100%
SOLDE INTERMEDIAIRE	42 708	7,8%	19 881	4,4%	115%
Report ress non utilisées /exo ant.	1 499	0,3%	7 206	1,6%	-79%
Engagt à réaliser / ress affectées	- 2 500	-0,5%	- 1 499	-0,3%	67%
RESULTAT NET	41 707	7,7%	25 588	5,7%	63%

2. Bilan

Le bilan est une photo du patrimoine de l'association à un instant donné, en l'occurrence à la date de clôture des comptes.

Il présente d'une part, au passif, les ressources de l'association par nature et par ordre de disponibilité, du moins disponible en haut de bilan au plus disponible en bas de bilan. Et d'autre part, à l'actif, les emplois classés de la même façon, immobilisations en haut et trésorerie disponible en bas.

Globalement, on constate un passif solidement structuré avec des ressources longues (fonds propres et fonds dédiés) qui représentent 41 % du total du bilan. L'actif est constitué essentiellement de créances d'exploitation et de trésorerie. L'actif corporel immobilisé reste marginale et correspond à du matériel informatique. A noter, les immobilisations financières de 68 057 euros correspondant à un placement « sans risque » de la trésorerie dans des parts sociales de type B du Crédit Coopératif.

L'évolution des différentes rubriques entre 2013 et 2014 laisse apparaître les constats suivants :

Au passif :

- des fonds propres sont en augmentation. Ils s'élèvent à 285 746 euros au 31/12/14 soit 41% du total du bilan contre seulement 241,6 K€ l'année précédente.
- des fonds dédiés faibles (2500€) et des produits constatés d'avance en hausse de 340 K€ représentant principalement les subventions de l'UE, du conseil régional IDF et les tranches 2015 et 2016 du financement triennal de l'AFD/DPO. .
- des dettes d'exploitation en hausse, constituées de dettes fournisseurs et des charges sociales du 4eme trimestre.

A l'actif :

- Des créances d'exploitation en hausse liées essentiellement à l'augmentation des produits à recevoir (464,7K€).
- Une trésorerie au 31/12/2014 en hausse de 16 K€ par rapport à fin décembre 2013.

Bilan PFCE 2014									
ACTIF	2014		2013		PASSIF	2014		2013	
Immobilisations	69 736	10%	65 173	20%	Capitaux propres	283 675	40%	241 968	74%
Corporelles	3 671		1 915		Fonds Associatifs	241 968		203 633	
Amort.	- 1 992		- 533		Résultats	41 708		38 335	
Financières	68 057		63 791						
Stock et encours									
Créances d'exploitation	465 032	66%	126 596	39%	Fonds Dédiés	2 500	0%	1 499	0%
Clients	18 979		42 147						
Déprec.	0		-5 508						
Autres	446 053		89 957						
Disponibilités	162 376	23%	136 065	42%					
					Dettes d'exploitations	76 049	11%	64 110	20%
					Fournisseurs	37 254		16 254	
					Dettes sociales & fisc.	38 795		47 856	
					Produits const. d'avce	340 000	48%	20 258	6%
Cptes de régul.	5 080				Cptes de régul.				
TOTAL	702 224	100%	327 835	100%	TOTAL	702 224	100%	327 835	100%

SITUATION FINANCIERE PFCE 2014

	2014	2013	Var	
			€	%
FDRN	216 440	178 293	38 147	21%
BFRN	54 064	42 228	11 836	28%
TRESO	162 376	136 065	26 310	19%